**企业年终关账财税处理技巧与风险防范**

**【课程时间】**10月13-14日

**【培训地点】**杭州

**【培训费用】**RMB4200 元/人，会员10张票（含培训费、教材费、税费、茶点）

**【报名电话】**

**课程背景：**

每年一度的年终结算、年终关账、年终清算、年终盘点、风险自查等一系列财税处理事项，相当于是对财务人员的一次大考，加之社保入税、个税新政、减税降费的不断调整等一系列财税变革，都会对年终关账造成一定的影响。

那么，面对如此多的工作项目、营商环境的变化，我们该如何正常、有序的开展年度关账呢？如何才能有效的规避涉税风险呢？如何才能做到预期筹划呢？

* 理清企业会计核算年度关账前准备及标准考量？
* 理清企业年度关账前各税种预清查及票据管理？
* 理清企业所得税预期筹划及成本费用扣除掌控？
* 理清企业涉税风险关账前自查方法及应对技巧？

**课程收益：**

本课程将从头至尾、由里到外，对企业财务管理中的核算管理、纳税管理、清算管理、风险管理，进行一次全面的梳理与讲解，同时也将结合最新的税收政策做好企业所得税汇算清缴的预期筹划与风险防范，让企业不再因为对政策把控的缺乏，而带来税收风险，甚至多缴冤枉税。

* 全面掌握企业会计核算年度关账前准备及标准考量
* 全面理解企业年度关账前各税种预清查及票据管理
* 系统掌握企业所得税预期筹划及成本费用扣除掌控
* 深度掌握企业涉税风险关账前自查方法及应对技巧

**授课天数：**2天，6小时/天

**授课对象：**财务总监、财务经理、税务经理、会计人员、经营人员等

**授课方式：**讲师讲授+案例分析+实操演练

**课程目录**

**模块一 企业资产如何进行年度关账与纳税风险规避**

**模块二 企业往来如何进行年度关账与纳税风险规避**

**模块三 企业损益如何进行年度关账与纳税风险规避**

**模块四 企业运营中的合同签订与年度关账清查**

**模块五 企业年度关账与报表涉税自查**

**模块六 企业税收缴纳中的疑难问题自查与关账前应对处理**

**课程大纲**

**模块一 企业资产如何进行年度关账与纳税风险规避**

**一、货币资金核查、盘点、涉税风险规避**

1、库存资金会计科目设置技巧与核算基础；

2、库存现金如何监管？如何核查？如何盘点？

3、银行存款如何核对？如何清查？如何销户？

4、其他货币资金账户监管、核算及关账技巧；

5、“白条抵库”有何风险？小金库有何风险？

6、银行存款余额调节以及资金账户核对技巧；

7、银行往来中存在的涉税风险与规避技巧；

8、货币资金损失如何进行税前扣除申报？

**二、核实资产，盘点物资，尤其是存货和固定资产**

1、采购类存货如何盘点？如何计价？如何核票？

2、自产类存货如何计价？如何盘点？如何核算？

3、领用存货计价方法都有哪些？税收有何规定？

4、呆滞存货如何优化？如何处理？如何报损？

5、盘点盈亏，会计如何调整？涉税如何备案?

6、固定资产如何盘点？资产完整性如何确认？

7、固定资产该从何时开始计提折旧？在未取得发票的情况下是否可以计提折旧？如果可以，那么又该如何计提折旧？

8、税法设定了固定资产折旧的最低年限，那么会计年限高于税法年限时是否仍然需要进行纳税调整？

9、在什么情况下企业可以加速折旧？除了加速折旧之外，税法对固定资产折旧还有哪些规定？

10、企业因购置固定资产而发生的借款利息支出如何税前扣除？超标的资本化利息能否税前扣除？

11、未使用、不需用的固定资产，如何折旧？如何税前扣除？

12、固定资产处理，如何纳税？如何开票？

13、资产损失实现税前扣除都需要具备哪些条件？是否必须以会计确认为前提条件？

14、交易性金融资产如何计价？年终如何确认？损失如何扣除？

15、在建工程何时结转固定资产？房产税何时缴纳？

16、新《租赁准则》下，租入固定资产如何确认？如何核算？

17、新《租赁准则》下，出租固定资产如何确认？如何核算？

18、固定资产确认，税会之间有何差异？

**三、无形资产如何进行年度关账**

1、所得税法上的无形资产与会计准则上的无形资产在范围上有何差异？

2、企业的无形资产从什么时候可以摊销扣除？如果未取得发票，那么能否进行税前扣除？

3、与房产一并核算的土地使用权该如何进行所得税处理？房产与土地使用权仍然需要分开折旧与摊销吗？

**四、长期待摊费用如何进行年度关账**

1、筹办期如何确认？有何标准？

2、开办费核算的内容都有哪些？

3、不进入开办费核算的内容有哪些？

4、依《企业会计准则》开办费如何进行会计处理？

5、筹建期间增值税发票如何抵扣？

6、筹建期间费用如何扣除？

7、筹建期间的开办费如何处理？

8、筹建期间如何纳税申报？

9、当年仅为单纯的筹建期，如何核算？如何申报？

10、企业已经进入单纯经营年度，但又涉及前期的摊销开办费，如何处理？

11、企业当年既有筹建期，又有经营期的情况，如何处理？

12、企业筹建期如何进行纳税筹划？

**五、长期股权投资如何进行年度关账与节税筹划**

1、股权转让何时确认收益？股权损失如何确认？股权收益如何确认？

2、平价转让股权、溢价转让股权，如何进行节税筹划？

3、成本法核算股权与权益法核算股权如何进行年度关账？

**模块二 企业往来如何进行年度关账与纳税风险规避**

1、往来账项科目核算是否正确？

2、应收账款是否及时核对与确认金额？

3、确实无法收回的应收账款如何确认损失？

4、如何做出账龄分析，了解债务人的财务状况，评估坏账风险？

5、预付账款与材料存货有何关联？年度如何关账？

4、清算其他应收款结算情况，避免损失和产生税务风险，是否存在违规行为？

5、预收账款是否及时按规定结转收入，是否存在调节利润现象？

6、应付账款及时核实金额，记账、暂估金额是否属实、合理？

7、其他应付款中关联方资金占用是否付息？

8、应付职工薪酬中辞退福利的金额是否正确，预提的年终奖奖金是否准确？

9、往来损失如何确认？如何备案？

10、超过一年的押金，有何涉税风险？如何关账？

……

**模块三 企业损益如何进行年度关账与纳税风险规避**

1、企业所得税、增值税、会计准则收入确认有何差异？

2、如何确保年度关帐收入的正确性？

3、如何正确核算工资薪金的计提处理？

4、工资薪金支出的税前扣除有何规定？

5、三项“工资附加费用”如何正确核算与开支？

6、三项“工资附加费用”如何才能符合税前扣除标准？

7、社保费用的税前扣除的条件是什么？是不是社会保险都能够税前扣除？

8、员工个人缴纳的社保费用尤其是异地缴纳的社保费可否税前扣除？

9、企业财产保险都可以税前扣除吗？

10、业务招待费如何正确进行账务处理？如何进行税前扣除？

11、广告费与业务宣传费如何正确进行账务处理？如何进行税前扣除？

12、借款费用税前扣除类型都有哪些？（资本化与费用化、金融机构的借款、非关联方企业借款、关联方借款、对个人的借款、投资未到位时的借款、无偿资金拆借等）

13、如何准备核算资料，如何税前扣除？

14、当年费用是否及时入账？是否符合责发生制原则？是否存在费用跨期入账？

15、预（计）提、待摊费用余额是否合理？

16、已发生并记账的费用是否全部取得合规票据，未取得票据的是否责任落实到具体人员？

17、企业所得税税前扣除凭证，如何有效取得？

……

**模块四 企业运营中的合同签订与年度关账清查**

1、销售合同收款条款与涉税业务的勾稽关系与涉税风险；

2、销售合同中的回购条款与涉税风险处理；

3、借款合同中的利息条款与涉税风险处理；

4、房屋出租合同中的免租条款与涉税风险；

5、合同与发票不匹配的涉税风险与税金抵扣；

6、合同条款与增值税、企业所得税纳税义务时间的勾稽关系；

7、合同中的价格条款与涉税条款的分析；

8、不同形式下违约金与赔偿金的涉税风险；

9、股权转让合同存在涉税风险分析；

10、非货币性资产投资入股，合同约定与涉税；

11、代购、代销合同的签订技巧；

12、税后合同的签订技巧与涉税风险；

13、股权平价转让合同的涉税风险；

14、劳务派遣用工费用支付条款与税务差异；

.......

**模块五 企业年度关账与报表涉税自查**

1、资产负债表“货币资金”期末余额逐期增加，企业可能有风险！

2、资产负债表“固定资产”期末原值减少，企业可能少交税！

3、资产负债表“累计折旧”余额变动异常，企业可能有风险！

4、资产负债表“在建工程”余额长期存在，企业可能在偷税！

5、资产负债表“投资性房地产”有余额，企业可能多交税！

6、资产负债表“其他应收款”余额非常大，纳税行为何在?

7、资产负债表“长期待摊费用”有余额，企业可能早交税！

8、资产负债表“预收账款”期末余额很大，企业可能迟交税！

9、资产负债表“应交税费”有借方余额，企业可能多抵税！

10、资产负债表“实收资本”期末余额增加，企业可能漏交税！

11、资产负债表“盈余公积”期末余额减少，纳税行为何在?

12、资产负债表“未分配利润”长期有负数，企业可能有风险！

13、利润表“其他业务收入”当期有发生额，企业可能交错税！

14、利润表“营业外收入”当期有发生额，企业可能早交税！

15、利润表“营业外支出”当期有发生额，企业可能交错税！

**模块六 企业税收缴纳中的疑难问题自查与关账前应对处理**

**一、收入类**

1、企业新产品“样品免费试用”是否应确认收入？

2、跨年度物业管理费，何时确认收入？

3、房地产企业将小区建设的幼儿园捐赠出去，是否计收入？

4、企业以设备、器具对外投资，如何缴纳所得税？

5、企业接受捐赠收入可以分期确认收入吗？

6、工程预收款，尚未开工，已开具发票，是否应确认收入？

7、打折促销让利活动，如何确认销售收入金额？

8、软件企业超税负返还的退税款是否缴纳企业所得税？

9、总分机构之间调拨固定资产是否涉及企业所得税？

10、房地产开发企业开发的产品如何确定完工的时间？

11、视同销售时外购资产如何确定收入额？

12、代扣代缴、代收代缴、委托代征各项税费返还的手续费是否缴纳企业所得税？

13、无法偿付的应付款项是否需要缴纳企业所得税？

14、将自建商品房转为自用，是否视同销售确认收入？

15、撤回或减少投资，投资所得是否需要确认收入？

16、资本公积转增资本，是否需要缴纳企业所得税？

17、企业发生存货、固定资产盘盈是否需要并入收入总额？

18、买一赠一方式销售货物，如何确认收入？

19、收到违约金，是否需要确认收入？

20、销售退货，应如何确认收入？

21、取得会员费收入如何确认收入的实现？

22、融资性售后回租业务中，承租人出售资产的行为，是否需要缴纳企业所得税？

23、母子公司间收取的服务费是否需要交纳企业所得税？

24、企业取得股东划入资产是否缴纳企业所得税？

**二、扣除类**

**（一）工资薪金**

1、劳务派遣人员年终奖支出是否可以作为工资、薪金支出在企业所得税税前扣除？

2、交通费补贴，与工资一并发放，应作为福利费还是工资薪金支出税前扣除？

3、季节工、临时工工资支出，能否做为职工福利费和工会经费扣除基数？

4、职工解除劳动合同支付的一次性补偿金如何税前扣除？

5、工伤、意外伤害等支付的一次性补偿如何在税前扣除？

6、劳务派遣用工支出能否作为工资薪金支出并作为三项经费的计提基数？

7、何为“合理的工资薪金”？

8、企业返聘离退休人员支付的报酬如何扣除？

9、工伤死亡抚恤金，是否可以税前扣除？

10、上年12月份计提的工资1月份发放是否可以在汇算时扣除？

11、为职工缴纳的五险一金，能否计入工资薪金总额？

**（二）职工福利费**

1、员工服饰费用支出是否可以税前扣除？

2、统一给员工体检费用能否税前扣除？

3、组织企业职工外出旅游，能否作为职工福利费列支？

4、企业为职工发放的通讯费、交通补贴如何税前扣除？

5、取暖费、防暑降温费如何税前扣除？

6、为职工提供住宿发生的租金可否税前扣除？

7、丧葬补助费能否作为福利费在所得税税前扣除？

8、企业食堂经费是否按职工福利费税前扣除？

9、员工接受继续教育学费，可以所得税税前扣除吗？

10、以现金形式发放的职工餐补是否可以税前扣除？

**（三）工会经费**

1、工会经费税前扣除凭据有何新要求？

2、以前年度未拨缴的工会经费，怎么处理？

**（四）保险费用**

1、为在职员工、退休人员缴纳的补充养老保险、补充医疗保险在企业所得税税前可以扣除吗？

2、68.存款保险保费是否允许税前扣除？

3、企业财产保险费是否可以扣除？

4、为职工投保家庭财产险可否税前扣除？

5、人身意外保险费可以在企业所得税税前扣除吗？

6、特殊工种职工人身安全保险费、可以税前扣除吗？

**（五）广告费**

1、烟草企业广告费和业务宣传费，能否税前扣除？

2、化妆品制造企业广告费如何税前扣除？

**（六）捐赠支出**

1、捐赠企业税前扣除凭证有哪几种？

2、公益性捐赠支出超过年度利润总额12%的部分，能否结转以后年度扣除？

**（七）利息支出**

1、汇兑损益，是否进行纳税调整？

2、关联企业之间支付技术服务费是否可税前扣除？

3、投资未到位而发生的利息支出是否可以税前扣除？

4、贴现利息高于同期银行承兑汇票的贴现利息，能不能所得税前扣除？

5、关联方的利息支出是否可税前扣除？

6、房地产企业借款利息如何在企业所得税前扣除？

7、房地产企业集团公司统贷统还的利息，是否可以税前扣除？

8、自然人借款利息支出，税前扣除时是否需要合法票据？

**（八）资产折旧摊销**

1、停产期间发生的固定资产折旧可以税前扣除吗？

2、融资租赁费可以在税前一次性扣除吗？

3、无形资产摊销年限有何规定？

4、房屋已经开始使用，未取得发票，可以计提折旧吗？

5、办公用小汽车车辆购置税能否一次性在企业所得税税前扣除？

6、财务软件的摊销期限最短为几年？

7、取得土地使用权的摊销年限？

8、购买预付卡所得税如何处理？

9、房屋未足额提取折旧前进行改扩建的，如何计提折旧？

10、固定资产，是否需要提取残值？

**（九）资产损失**

1、以前年度发生的资产损失，可否在以后年度申报扣除？

2、被盗窃产品损失能否申报税前扣除？

3、为他人担保造成损失税前扣除应符合什么规定？

**课堂总结与答疑**

**讲师简介**

****

**马昌尧老师 企业财税战略实战专家**

**中智光华特聘讲师**

中税答疑研究院专家组专家

高顿财经秀财网实战培训讲师

中国会计视野网优秀财税作者

国家税务总局/中央财经大学客座教授

湖南中税优财集团创始人

湖南优财经纪创始人

湖南优财技术服务创始人

湖南优财税务学院创始人兼总校长

**代表著作：**《降低税负：企业涉税风险防范与节税技巧实战》

**曾任：**湖南富兴集团有限公司｜财务总监

**曾任：**湖南兰天集团有限公司｜财务经理

**曾任：**湖南华泰重工有限公司｜成本科长

**擅长领域：财税疑难问题处理、税收筹划、税收风险识别与防范、税务稽查应对技巧、财务管理与分析等**

→从事财税工作**20**年，累计开展培训**3000**多场次，为企业提供财税咨询服务与节税筹划**300**多次，担任多家企业集团财税顾问。

马老师有20年大型企业财务管理经验，曾服务于富兴集团、五强集团、华泰重工、兰天集团，担任财务总监/财务经理等岗位，在企业财务管理/流程管理/财务核算/税收筹划/审计监察/财务人员培训等方面具有丰富的实操管理经验。**曾主导为****富兴集团开展风险规避分析，进行税收筹划，为企业带来1亿元的节税效益，占当年度应交税额的35%**。

马老师专注于企业财税领域，对现今企业在财税政策下如何发展具有独特的视角和敏锐的洞察力，是中税答疑研究院专家组专家，中国会计视野网、乐税网、秀财网等知名网站专栏作者，定期发布的财税相关文章多次被官方财税网站转载传播。

马老师结合多年的实战工作经验，先后为中国电建、水电八局、九城集团、晟通国际等国内外大/中型近300家企业提供企业投资和并购重组税收筹划、税务风险防控、降低税负体系搭建等方面的培训咨询服务，累计授课上千场，其中在为中国电建长九公司提供《财务人员财税操作实战与技巧提升》后，因课程实战性，老师专业度，受到高度好评，并相继引荐给水电八局、湖南脸谱集团，**在圈内口碑好，返聘高**。

**实战经验：**

**★ 湖南富兴集团有限公司丨财务总监**

**→负责组织领导公司的财务管理、制度监督、流程管理等方面工作**，编制《汽车施救行业财务操作手册》达到财务操作规范化，开辟了行业财务规范的先河；高技能运用EXCEL函数功能，形成一套《财务基础核算与分析平台》体系，实现财务办公核算自动化，最大化提升了集团近100名财务人员工作的准确性与时效性。

**→负责集团公司、子公司、分公司税务筹划**，成立了《项目运营分析小组》，根据国家相关税收政策的动态变化，对投融资、合同签订等公司各项经营活动进行风险规避分析与税收可行性筹划，成功为公司节约税收1200多万元，占当年度应交税额的35%。

**★ 湖南兰天集团有限公司丨财务总监**

**→定期组织召开双月度经营分析会**，开创了纵向、横向、深度财务对比分析，有效的剖析了经营管理中的优劣，为公司提供及时、准确、预测性的财务分析，成为集团公司不可缺少的管理分析课。

**→负责公司财务人员的业务培训和工作指导**，定期为35家4S店财务人员进行《4S店行业纳税实务与风险规避》《企业所得税年度汇算清缴与前期筹划》《财务报表编制与分析》《企业财务核算操作细则》《EXCEL在财务管理中的高级运用》等培训，规范财务基础工作，提升财务经营参与能力，加强财务核算的及时性与准确性；

**★ 湖南华泰重工有限公司丨财务部长**

**→负责估算公司成本核算、成本结转、完工进度测算**，提出了“单件产品项目核算”的成本归集原则，并对前期成本进行了有效的归集，致使财务在经营管理中提升了一大步。

**合理进行税务筹划**，针对公司采购环节与销售环节进行了增值的纳税筹划，主要筹划点为运输费是否包含在产品价格中进行有效的计算与筹划，为公司降低税负600多万元。

**部分授课案例：**

**● 中国电建长九公司 《财务人员财税操作实战与技巧提升**》 **持续返聘6期**

通过该次企业内部专题培训，使企业30多名财务人员，对建筑业营改增、工程招投标、纳税筹划等有了一个全新的认识与领悟、也因此与中国电建长久公司签订了长期财税咨询合作协议。

**● 九城集团公司 《财务经理必须掌握的纳税实务与核算技巧》 持续返聘5期**

通过该次企业内部专题培训，使企业70多名财务人员，对汽车销售行业各税种的缴纳、政策、流程控税有了深入的了解，也为该集团后续的流程再造、合同签订、公司注册等方面提供了关键性的业务指导。

**● 湖南脸谱公司 《非财务人员的财务管理专题培训》 持续返聘5期**

通过该次企业内部专题培训，使企业40多经营人员（总经理、销售经理、售后经理、财务人员），对财务管理在企业经营管理中的重要作用有了颠覆性的认识，也改变了该集团前期财务制度执行不到位、部门沟通不顺畅、资金使用随意性大、风险管理意识不强的现象。

**● 湖南业胜集团公司 《EXCEL在财务管理中的高级应用》 持续返聘4期**

通过该次企业内部专题培训，使企业30多经营人员（财务人员、行政人员、经管人员），对办公软件的运用与操作有了更大的提升，尤其是在EXCEL函数的运用、数据透视表的运用、模块化的建设等方面有了新的突破。也为后续工作的开展极大的提高了效率。

**● 北京某财税网《企业所得税纳税实务与核算技巧》 持续返聘16期**

**部分咨询筹划项目客户：**

▲为福建某机械租赁公司提供“规范化及节税筹划”，实现企业所得税节税500多万元；

▲为湖南某电池设备生产企业提供“公司分立、股权转让节税筹划”，实现节税600多万元；

▲为沈阳某电商平台提供“规范化及节税筹划”，实现节税550多万元；

▲为广东河源某公司购买土地提供“土地受让节税筹划”，实现节税1500多万元；

▲为安徽某沙石料生产企业提供“增值税节税筹划”，实现节税2亿元。

……

**主讲课程**

《企业年终关账财税处理技巧与风险防范》

《新“收入准则”政策解析与实操案例应用》

《新“租赁准则”政策解析与实操案例应用》

《两会减税降费新动向，都有哪些关注点？如何筹划？》

《管理者必须要掌握的合同签订技巧，合同能实现节税》

《新形式下，“建筑业”财税管控涉税风险规避与节税技巧》

《财税改革背景下“房地产业”运营环节涉税筹划与风险防范》

《财务人员必须要掌握的“节税筹划技巧”与“涉税风险规避”》

**授课风格：**

◇ 亲切谦和，善于启发引导，给学员营造轻松愉悦的学习氛围。

◇ 严谨专业，逻辑思维能力强，善于从企业情况切入视角，紧扣企业发展核心需求。

◇ 深入浅出，将理论体系与实战经验相结合，将复杂理论简单化，案例贴切，通俗易懂。

**部分服务过的客户：**

**建筑行业：**中国电建、水电八局、嘉达工程、湘禹防水、新光工程、信和建筑、协盈建筑、　长鑫工程、优元工程、丰汇建筑、隆顺建筑、浩发建筑、康凯建筑、明达工程、九和建筑、金鑫工程、泰和工程、盈凯建筑、双马建筑……

**汽车行业：**兰天集团、九城集团、脸谱集团、东风本田、湖南中天、兰天汽贸、湖南天驰、怀化恒裕、常德恒瑞、湖南长安、湖南宝瑞、岳阳邦田、新余现代、湖南大汉……

**工业行业：**晟通国际、业胜集团、云南铜业、全辰科技、定海管桩、五强型材……

**家具建材：**欣鼎装饰、国宏装饰、、晶安装饰、安广装饰、兴元设计……

**环保/检测：**宏祥环保、洁青环保、友源监理、胜安检测、长丰检测、本盛检测……

**酒店/餐饮：**西野酒店、伟凯酒店、泰全酒店、瑞隆酒店、康丰酒店、凯大酒店、陋园酒店、汇久餐饮、仁捷餐饮……

**银行业：**中国银行、中国农业发展银行、建设银行、交通银行……

**其他：**富皇家政、裕祥保洁、裕宝服务、自然物业、嘉城物业……